Finances publiques

Pratique de l'analyse financière

5 jours (35h00) | 4,6/5 | FINAN-6822358 | Évaluation qualitative de fin de stage | Formation délivrée en présentiel ou distanciel

Tarif : 2 775 € ht

Formations Compétences Métier › Finance › Finances publiques

Document mis à jour le 13/11/2026

Objectifs de formation

- Analyser le bilan comptable d'un établissement et les retraitements pour passage au bilan financier
- Choisir la méthode d'évaluation de rentabilité adaptée pour un établissement donné et la mettre en œuvre dans les cas complexes
- Repérer les facteurs d'évolution significatifs de l'établissement en vue d'une analyse financière et détecter les facteurs de risque

Modalités, méthodes et moyens pédagogiques

Équipe pédagogique :
Un expert de la thématique et une équipe pédagogique en support du stagiaire pour toute question en lien avec son parcours de formation.

Techniques pédagogiques :
Alternance de théorie, de démonstrations par l'exemple et de mise en pratique grâce à de nombreux exercices individuels ou collectifs. Exercices, études de cas et cas pratiques rythment cette formation.

Ressources pédagogiques :
Un support de formation présentant l'essentiel des points vus durant la formation et proposant des éléments d'approfondissement est téléchargeable sur notre plateforme

Prérequis

Avoir des connaissances de base comptabilité générale et une sensibilisation en analyse financière

Public concerné

État - Collectivités territoriales - Hôpitaux
Responsables financiers, gestionnaires de budget, agents des collectivités locales, et toute personne impliquée dans la gestion des finances publiques.

Cette formation :

- Est animée par un consultant-formateur dont les compétences techniques, professionnelles et pédagogiques ont été validées par des diplômes et/ou testées et approuvées par l'éditeur et/ou par M2I Formation
- Bénéficie d'un suivi de son exécution par une feuille de présence émargée par demi-journée par les stagiaires et le formateur.

Programme

JOUR 1

Identifier les types d'entreprises – Notions juridiques

- Les sociétés de capitaux : SA, SARL
- Les associations
- Les entreprises publiques et assimilés (SEM, SPL, GIP...)
- Leurs spécificités managériales et leur structure de bilan

Présenter le bilan et le compte de résultat

- Les classes comptables du bilan
    - classe 1 : capitaux (recettes, ressources)
    - classe 2 : immobilisations (dépenses, emplois)
    - classe 3 : stocks (dépenses, emplois)
    - classe 4 : tiers (actif et passif)
    - classe 5 : trésorerie (active ou passive)
- Les classes du compte de résultat
    - classe 6 : charges (dépenses)
    - classe 7 : produits (recettes)

Comprendre les liens entre le compte de résultat et le bilan

- Les amortissements
- Les charges financières

Présenter la liasse fiscale

- Les annexes principales
- Les immobilisations
- Les amortissements
- Les créances
- Les provisions

ÉTUDE DE CAS : Présenter plusieurs bilans pour des types d'entreprises différentes à partir d'Excel, puis présenter les liens entre les deux tableaux

JOUR 2

Maîtriser les analyses des grandes masses du bilan comptable

- Le haut du bilan : le permanent, le long terme, le fonds de roulement
    - les immobilisations brutes et les amortissements
    - les capitaux propres et dettes à long
- Le bas du bilan : le circulant, le court terme, le besoin en fonds de roulement
    - l'actif circulant ; les stocks et créances
    - le passif circulant : les dettes à court terme
- La trésorerie disponible et les placements budgétaires et financiers

Passer du bilan comptable au bilan fonctionnel

- Le passage du bilan comptable au bilan fonctionnel, les retraitements possibles : crédit-bail, exploitation/hors exploitation, effets escomptés non échus...
- Fonds de Roulement Net Global (FRNG), Besoins en Fonds de Roulement d'Exploitation et Hors Exploitation (BFRE et BFRHE), Situation ou Solde Net de Trésorerie (SNT)
- Recenser les actions possibles pour diminuer le BFR : comment agir sur les SIG ?
- Analyser les différentes possibilités de financement
- Agir sur le BFRE : gestion des stocks, crédit clients et crédit fournisseurs

ETUDE DE CAS : Présenter le bilan fonctionnel à partir d'un bilan comptable

JOUR 3

Analyser les comptes du poste de résultat (économique)

- Les comptes de charges
    - différences entres les achats : matières, fournitures, marchandises
    - la notion de services extérieurs « structurels » et « conjoncturels »
    - les différentes taxes
    - les charges de personnel
    - les autres charges
    - les charges financières
    - la notion d'amortissements
    - les impôts sur les sociétés et la participation
- Les comptes de produits
    - les ventes de biens
    - les prestations de services
    - les taxes et recettes fiscales
    - les subventions
    - les autres produits
    - les produits financiers
    - la reprise sur amortissement
    - le transfert de charge

JOUR 4

Décrypter les Soldes Intermédiaires de Gestion (SIG)

- Les SIG
    - la marge, la production, la valeur ajoutée
    - les différents résultats d'analyse
    - les plus ou moins-values
- La Capacité d'Autofinancement (CAF)
    - méthodes de calcul : addition et soustraction
    - intégration de la CAF dans le tableau de financement

CAS PRATIQUE : Présenter les SIG et CAF à partir de deux comptes de résultat retraités

Connaître et utiliser les ratios économiques et financiers

- Les principaux ratios financiers : préventifs
    - grandeurs bilantielles : FRI, FRE, FRNG...
    - ratios liés à la dette : durée apparente, indépendance...
    - investissements : taux de renouvellement...
    - exploitation : évolution des recettes, des consommations...
    - recouvrement et règlement : reste à recouvrer...

JOUR 5

Identifier les facteurs de risques – défaillance, difficultés

- Baisse des recettes et des ventes
- Augmentation des dépenses et des achats
- Accroissement du taux de financement
- Dégradation des créances clients
- Risques sociaux

La prévention des difficultés d'une entreprise

- L'identification des risques endogènes
    - créances clients : taux de risques d'impayés
    - difficultés d'approvisionnement de certains fournisseurs
    - taux de dégradation de l'actif immobilisé
- Risques exogènes
    - variations des prix des matières premières
    - fluctuation des taux d'intérêts financiers
    - comment élaborer un dashboard permettant une gestion prudentielle

CAS PRATIQUE : Simuler les difficultés de trésorerie, sur Excel, à partir de facteurs endogènes et de facteurs exogènes

Le contenu de ce programme peut faire l'objet d'adaptation selon les niveaux, prérequis et besoins des apprenants.

Modalités d’évaluation des acquis

- En cours de formation, par des exercices pratiques
- Et, en fin de formation, par un questionnaire d'auto-évaluation

Accessibilité de la formation

pagebreakavoidchecked="true";

Le groupe M2I s'engage pour faciliter l'accessibilité de ses formations. Toutes nos formations sont accessibles aux personnes en situation de handicap : les détails de l'accueil des personnes sont consultables sur la page Accueil Handicap

Modalités et délais d’accès à la formation

pagebreakavoidchecked="true";

Les formations M2I sont disponibles selon les modalités proposées sur la page programme.
Les inscriptions sont possibles jusqu'à 48 heures ouvrées avant le début de la formation.
Dans le cas d'une formation financée par le CPF, ce délai est porté à 12 jours ouvrés.